

## Relatório de Gestão de Riscos - Circular 3930/2019 – Jun/20

### KM1 – Informações quantitativas sobre os requerimentos prudenciais

	Jun.20	Mar.20	Dez.19	Set.19	Jun.19
	a	b	c	d	e
<b>Capital regulamentar - valores</b>					
1 Capital Principal	1,296,498,156.47	1,278,882,592.45	1,245,472,492.05	1,212,258,251.34	1,352,344,506.04
2 Nível I	1,296,498,156.47	1,278,882,592.45	1,245,472,492.05	1,212,258,251.34	1,352,344,506.04
3 Patrimônio de Referência (PR)	1,296,498,156.47	1,278,882,592.45	1,245,472,492.05	1,212,258,251.34	1,352,344,506.04
3b Excesso dos recursos aplicados no ativo permanente	-	-	-	-	-
3c Destaque do PR	-	-	-	-	-
<b>Ativos ponderados pelo risco (RWA) - valores</b>					
4 RWA total	9,971,568,211.00	10,447,480,650.59	10,055,687,027.78	9,277,412,861.90	8,693,285,663.21
<b>Capital regulamentar como proporção do RWA</b>					
5 Índice de Capital Principal (ICP)	13.00%	12.24%	12.39%	13.13%	15.61%
6 Índice de Nível 1 (%)	13.00%	12.24%	12.39%	13.13%	15.61%
7 Índice de Basileia	13.00%	12.24%	12.39%	13.13%	15.61%
<b>Adicional de Capital Principal (ACP) como proporção do RWA</b>					
8 Adicional de Conservação de Capital Principal - ACPConservação (%)	1.25%	2.50%	2.50%	2.50%	2.50%
9 Adicional Contracíclico de Capital Principal - ACPContracíclico (%)	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	2.50%
10 Adicional de Importância Sistêmica de Capital Principal - ACPsistêmico (%)	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	2.00%
11 ACP total (%)	1.25%	2.50%	2.50%	2.50%	7.00%
12 Margem excedente de Capital Principal (%)	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
<b>Razão de Alavancagem (RA)</b>					
13 Exposição total	10,707,439,879.00	10,714,267,006.30	10,284,831,911.67	9,352,818,683.47	8,790,132,338.09
14 RA (%)	12.11%	11.94%	12.10%	12.95%	15.38%
<b>Indicador Liquidez de Curto Prazo (LCR)</b>					
15 Total de Ativos de Alta Liquidez (HQLA)					
16 Total de saídas líquidas de caixa					
17 LCR (%)					
<b>Indicador de Liquidez de Longo Prazo (NSFR)</b>					
18 Recursos estáveis disponíveis (ASF)					
19 Recursos estáveis requeridos (RSF)					
20 NSFR (%)					

### OV1 – Visão geral dos ativos ponderados pelo risco (RWA)

	Jun.20	Mar.20	
	a	b	c
	RWA		Requerimento mínimo de PR
0 Risco de Crédito - tratamento mediante abordagem padronizada	9,037,294,428.09	9,513,206,867.68	722,983,554.25
2 Risco de crédito em sentido estrito	8,975,054,051.74	9,478,096,664.16	718,004,324.14
6 Risco de crédito de contraparte (CCR)	57,759,126.35	32,347,703.52	4,620,730.11
7 Do qual: mediante abordagem padronizada para risco de crédito de contraparte (SA-CCR)	NA	NA	NA
7a Do qual: mediante uso da abordagem CEM	NA	NA	NA
9 Do qual: mediante demais abordagens	NA	NA	NA
Acréscimo relativo ao ajuste associado à variação do valor dos derivativos em decorrência de variação da qualidade creditícia da contraparte (CVA)	4,481,250.00	2,762,500.00	358,500.00
12 Cotas de fundos não consolidados - ativos subjacentes identificados			
13 Cotas de fundos não consolidados - ativos subjacentes inferidos conforme regulamento do fundo			
14 Cotas de fundos não consolidados - ativos subjacentes não identificados			
16 Exposições de securitização - requerimento calculado mediante abordagem padronizada			
25 Valores referentes às exposições não deduzidas no cálculo do PR			
20 Risco de mercado	-	-	-
21 Do qual: requerimento calculado mediante abordagem padronizada (RWAMPAD)	NA	NA	NA
22 Do qual: requerimento calculado mediante modelo interno (RWAMINT)	NA	NA	NA
24 Risco operacional	934,273,782.91	934,273,782.91	74,741,902.63
27 Total (2+6+10+12+13+14+16+25+20+24)	9,971,568,211.00	10,447,480,650.59	797,725,456.88

## **CR1 – Qualidade Creditícia das Exposições**

		Jun.20			
		a	b	c	g
		Valor Bruto:		Provisões, adiantamentos, e rendas a apropriar	Valor líquido (a+b-c)
		Exposições caracterizadas como operações em curso anormal	Em curso normal		
1	Concessão de Crédito	68,527,879.49	9,892,569,007.33	354,518,814.25	9,606,578,072.57
2	Títulos de dívida				
2a	dos quais: títulos soberanos nacionais				
2b	dos quais: outros títulos				
3	Operações não contabilizadas no balanço patrimonial				
4	Total (1+2+3)	68,527,879.49	9,892,569,007.33	354,518,814.25	9,606,578,072.57

## **CR2 – Mudanças no Estoque de Operações em Curso Anormal**

		Jun.20
		(a) Total
1	Valor das operações em curso anormal no final do período anterior	97,022,393.83
2	Valor das operações que passaram a ser classificadas como em curso anormal no período corrente	40,639,938.23
3	Valor das operações reclassificadas para curso normal	(6,405,132.42)
4	Valor da baixa contábil por prejuízo	(44,180,917.51)
5	Outros ajustes	(18,548,402.64)
6	Valor das operações em curso anormal no final do período corrente	68,527,879.49

Obs: Correções nos itens 1-Valor das operações em curso anormal no final do período anterior, e 5-Outros ajustes - movimentações complementares.